

A close-up photograph of a person's hands holding a red leather bag. The person is wearing a dark grey suit jacket. The bag has gold-colored buckles. The person's hands are restrained by heavy metal handcuffs, which are attached to a thick metal chain. The background is a plain, dark grey color.

ANTI MONEY LAUNDERING

Противодействия отмыванию
доходов преступным путем

AML — ЧТО ЭТО ТАКОЕ?

AML (ANTI MONEY LAUNDERING)

Обналичка — этот термин появился в США в 1920-е годы, когда американская мафия стала скупать и массово открывать автоматические прачечные для легализации наличных денег, полученных преступным путём. В широкой сети мелких заведений с невысокими ценами, автоматами и большим числом клиентов очень трудно контролировать выручку, что позволяет добавлять к реальной выручке большие объёмы нелегально полученной наличности.

Борьба с отмыванием денег (ПОД) относится к ряду процедур, законов или положений, направленных на прекращение практики получения доходов незаконными путем.

- Коррупция
- Уход от уплаты налогов
- Наркотрафик

Отмывание денег — это скрытие источника происхождения средств, намеренно или просто используя финансовые инструменты или услуги, которые не идентифицируют или не отслеживают источники или места назначения.

ИСТОРИЯ



AML В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Федеральный закон 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

Финансовые учреждения должны соблюдать законы о ПОД / ФТ и следить за тем, чтобы клиенты знали об этих законах

В условиях глобализации для отмывания денег часто используются офшоры — страны «налогового рая», в банковских системах которых обеспечивается анонимность и конфиденциальность бенефициаров

НЕБЛАГОПРИЯТНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

Деятельность по отмыванию денег, направлена на получение дохода без регулирования для максимизации доходов с минимальным оттоком денежных средств без учета возможных негативных последствий:

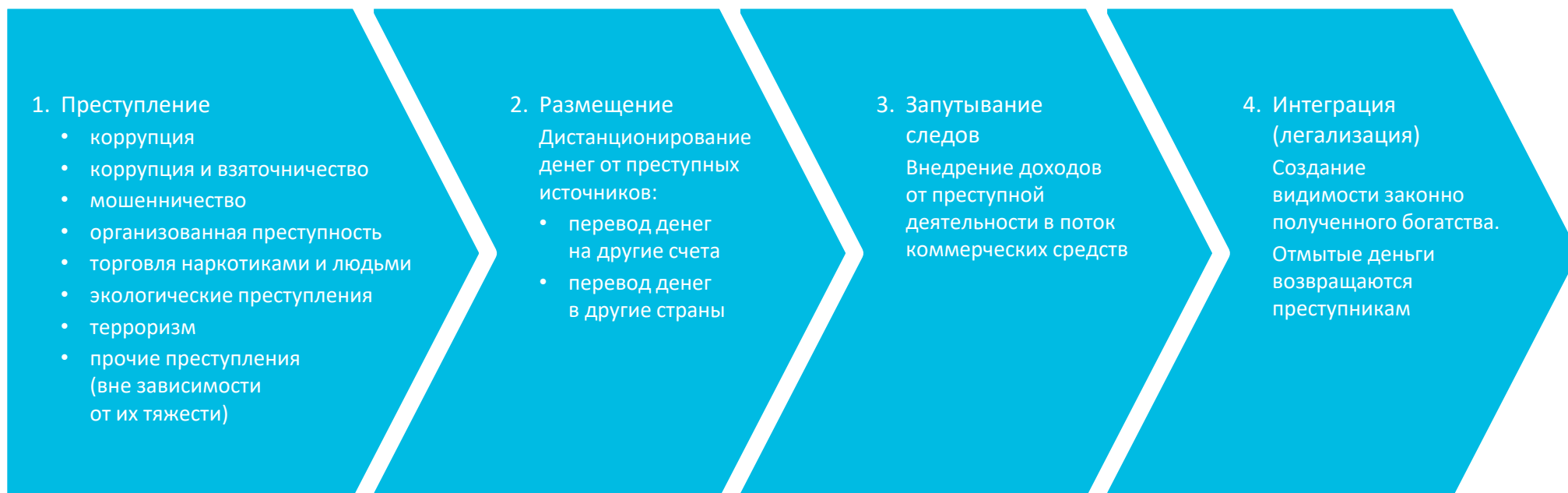
- экономических
- политических
- социальных

Эти виды деятельности также включают действия, приносящие доход, направленные на сбор средств для отдельных незаконных видов деятельности.

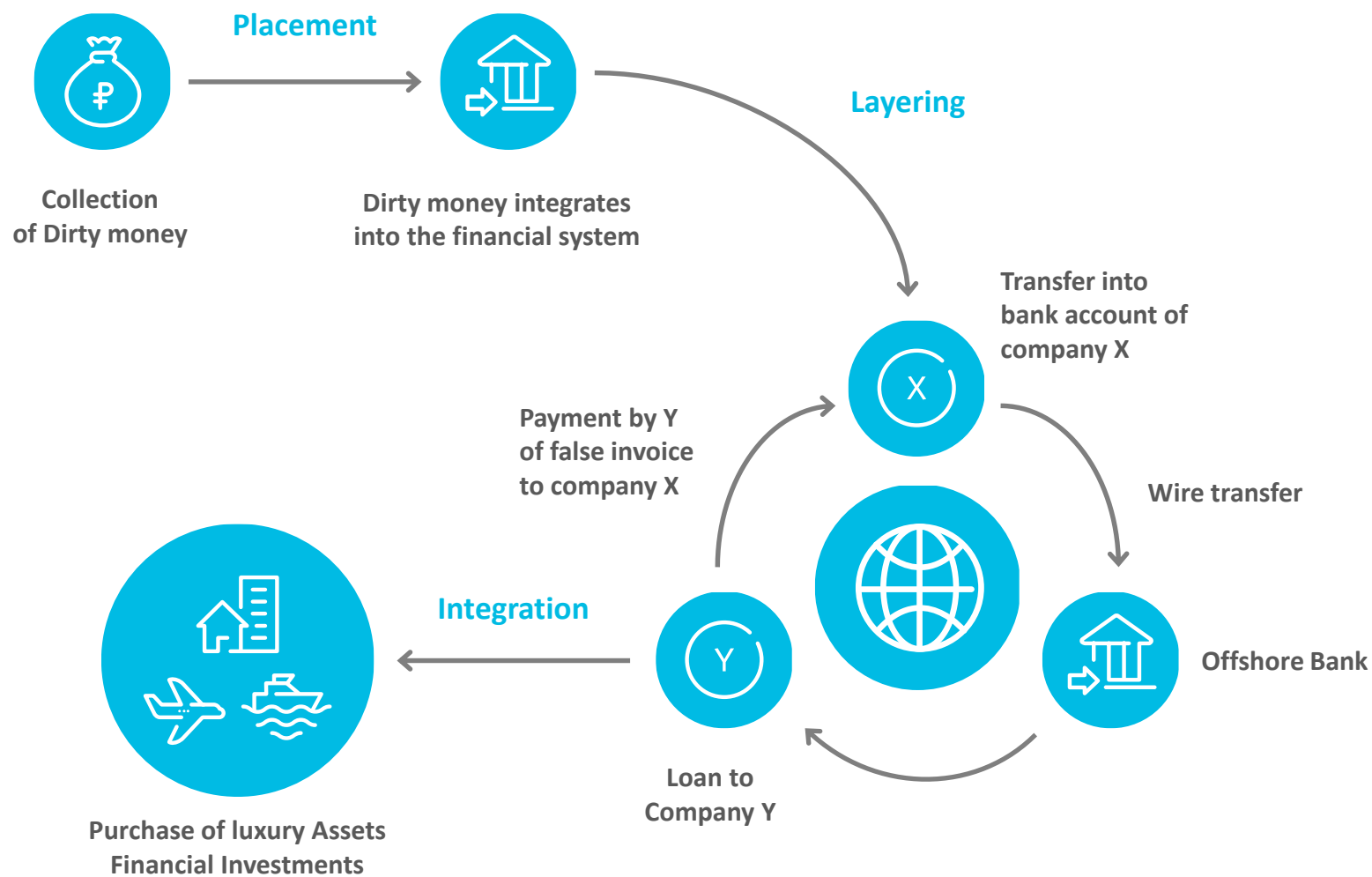
Поскольку деньги — это ограниченный ресурс, деньги, накопленные незаконным путем и не имеющие регулирования, препятствуют притоку капитала в социально-экономически производительные отрасли.

Дисбаланс в денежном потоке также неизбежно ведет к дальнейшей печати денег, наносящей ущерб покупательной способности валюты страны. Если не контролировать, эта инфляция может нанести ущерб экономике.

ЭТАПЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ



МЕТОДЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ



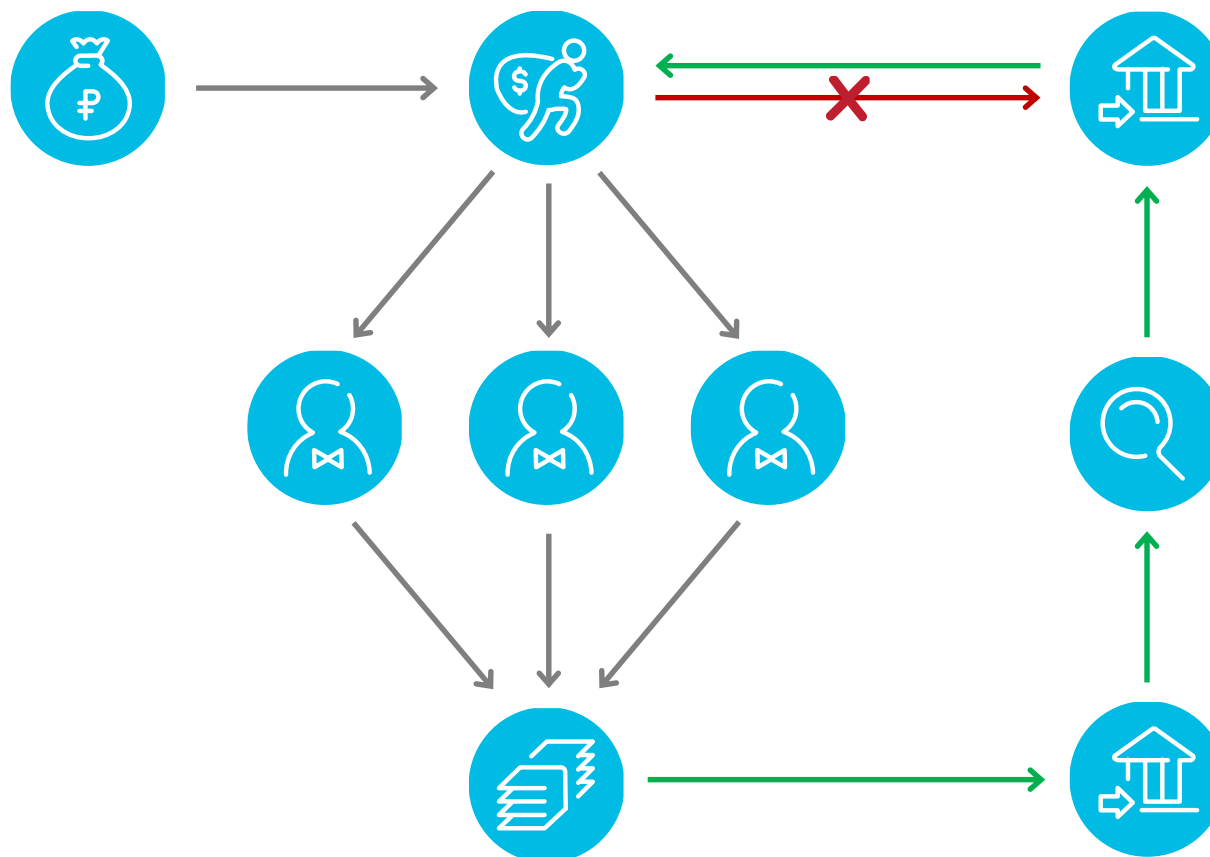
МЕТОДЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

- Распыление / структурирование (smurfing)
- Массовая контрабанда наличных денег (вывод капитала)
- Высоко оборотистый бизнес (подтасовывание)
- Торговля
- Кругосветное путешествие
- Покупка банка
- Казино
- Другие азартные игры
- Недвижимость
- Черные зарплаты
- Налоговые амнистии



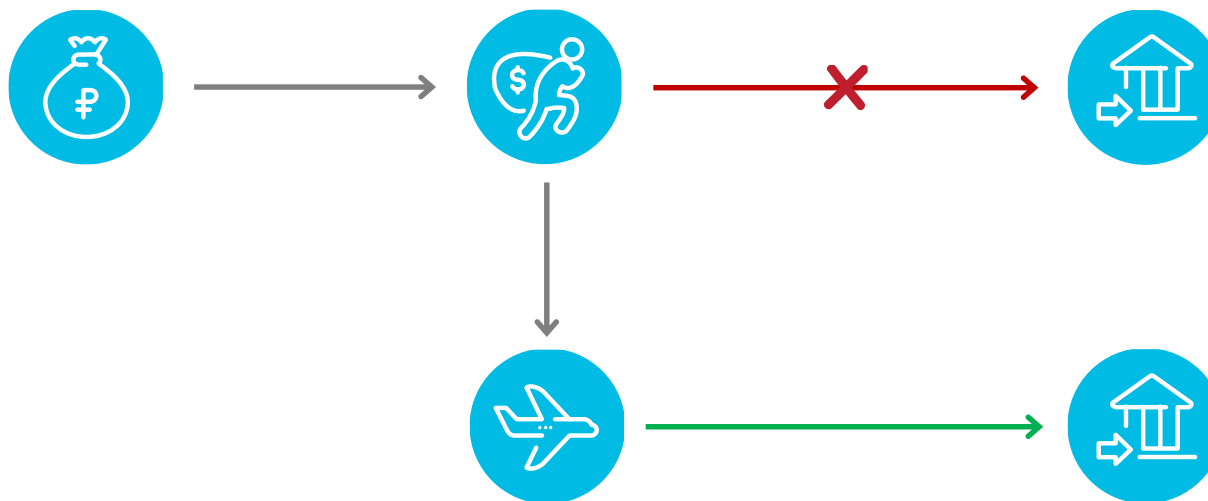
МЕТОДЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

РАСПЫЛЕНИЕ / СТРУКТУРИРОВАНИЕ (SMURFING)



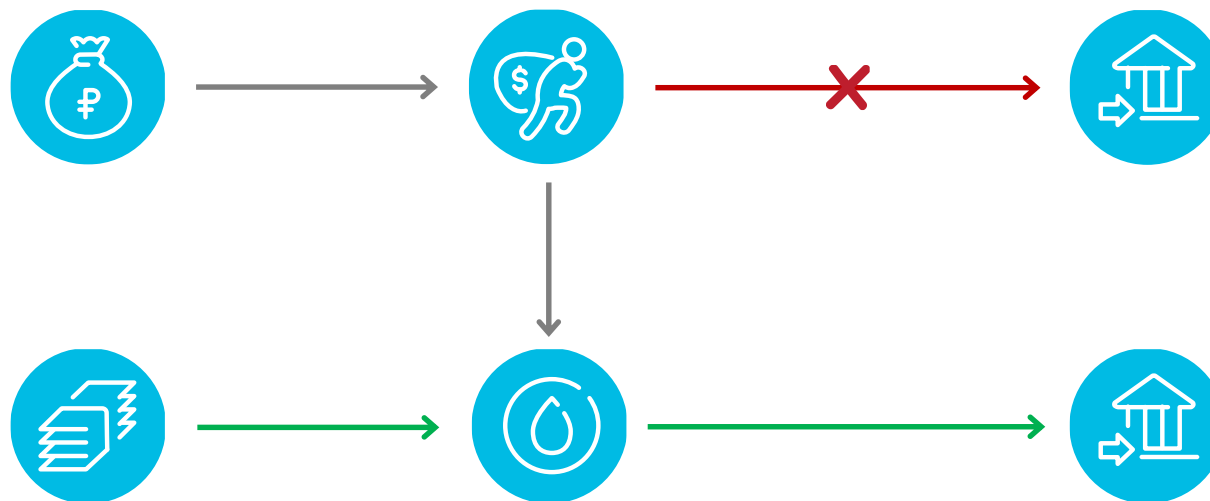
МЕТОДЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

МАССОВАЯ КОНТРАБАНДА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ (ВЫВОД КАПИТАЛА)



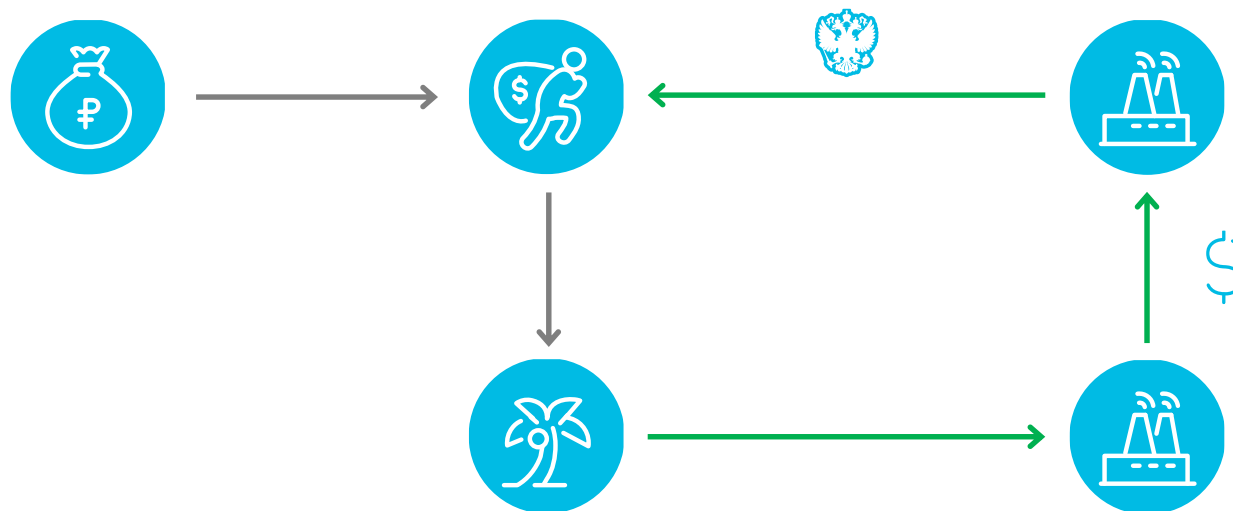
МЕТОДЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

ВЫСОКО ОБОРОТИСТЫЙ БИЗНЕС (ПОДТАСОВЫВАНИЕ)



МЕТОДЫ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

КРУГОСВЕТНОЕ ПУТЕШЕСТВИЕ



БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

ЭФФЕКТИВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

- С органами законодательной власти
- С органами исполнительной власти или министерствами
- С судебными органами
- С правоохранительными органами, включая полицию, таможенную службу и т. д.
- С подразделениями финансовой разведки
- С контрольно-надзорными органами, включая центральный банк, другие финансовые учреждения, определенные нефинансовые организации и специалистов



ИСТОРИЯ XX-XXI ВЕКА. ОБНАЛИЧКА



ОБНАЛИЧКА

Обналичка (денег), обнал — действия юридических лицами и индивидуальных предпринимателей с целью уклонения от уплаты налогов и получения «чёрного нала», то есть наличных денежных средств, не отражённых в официальных бухгалтерских документах хозяйствующего субъекта.

Распространённым способом незаконного «обналичивания» денежных средств является совершение фиктивной, так называемой мнимой сделки, предметом которой служит обязанность исполнителя выполнить работы, оказать услуги либо осуществить поставку товарно-материальных ценностей заказчику, которая фактически не исполняется.

Зачастую в основу незаконного обналичивания денег входит использование подложных документов.

С конца 1980-х годов в СССР схемы по «отмыванию денег» пользуются куда меньшей популярностью, чем так называемая «обналичка», специалисты в банковской сфере связывают это с тем, что происхождение капиталов, полученных незаконным путём, не вызывает интереса ни государства, ни граждан, соответственно, не требуется и легализация (отмывание) капиталов.

РАЗЛИЧНЫЕ СХЕМЫ РАБОТЫ

- Обналичка с использованием фирмы-«однодневки»
- Обналичка с участием банка
- Обналичка через вклады физических лиц
- Обналичка через индивидуальных предпринимателей
- Обналичка с использованием подложных паспортов
- Обналичка с участием номинальных директоров
- Обналичка с использованием дебетовых карт
- Обналичка с использованием платёжных терминалов
- Обналичка с использованием НКО
- Обналичка с использованием офшорных компаний
- Обналичка материнского капитала
- Обналичка через сотовых операторов
- Обналичка через электронные деньги



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Ответственность заказчиков обналичивания

Формально «обналичка» не является преступлением, но всегда сопровождается включением в налоговую отчётность заведомо ложных сведений, что может привести заказчиков услуги «обналичивания» к уголовной ответственности

Ответственность руководителей фирмы-«однодневки»

Легализация

Ответственность руководства банка

Незаконная банковская деятельность

Ответственность официального (номинального) руководителя

Легализация



РОЛЬ БАНКА В КАЧЕСТВЕ НАДЗОРНОГО ОРГАНА

Многие банки, в том числе и российские, активно используют принцип **«знай своего клиента»**.

Таким образом, банк уменьшает риски вовлечения в сделки своих клиентов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов или финансированием терроризма, которые угрожают репутации банка.

Банк интересуется происхождением денежных средств клиента, чтобы убедиться в том, что капитал не имеет преступного происхождения и не используется в преступных целях



ВЫЯВЛЕНИЕ СХЕМ

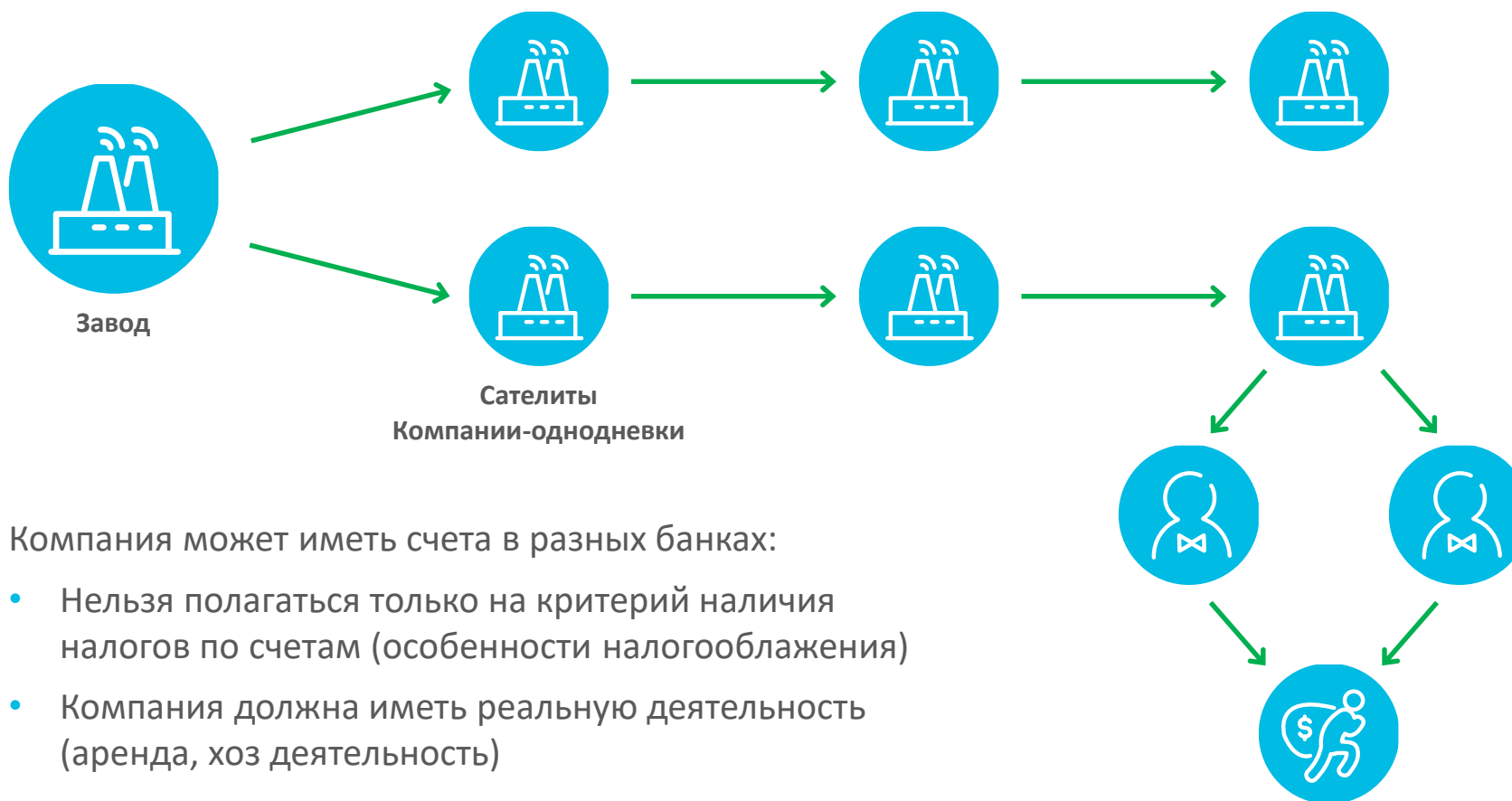
Сложность выявления схем заключается в том, что:

- Банк не видит всей цепочки
- Нет ресурсов обрабатывать все операции по счетам банка
- Деловая репутация
- Не мешать вести дела реальному бизнесу



НАЛОГОВАЯ ОПТИМИЗАЦИЯ

Самая распространенная схема — **налоговая оптимизация**



Компания может иметь счета в разных банках:

- Нельзя полагаться только на критерий наличия налогов по счетам (особенности налогообложения)
- Компания должна иметь реальную деятельность (аренда, хоз деятельность)

ТЕКУЩИЕ ПРАКТИКИ



Верификация на входе



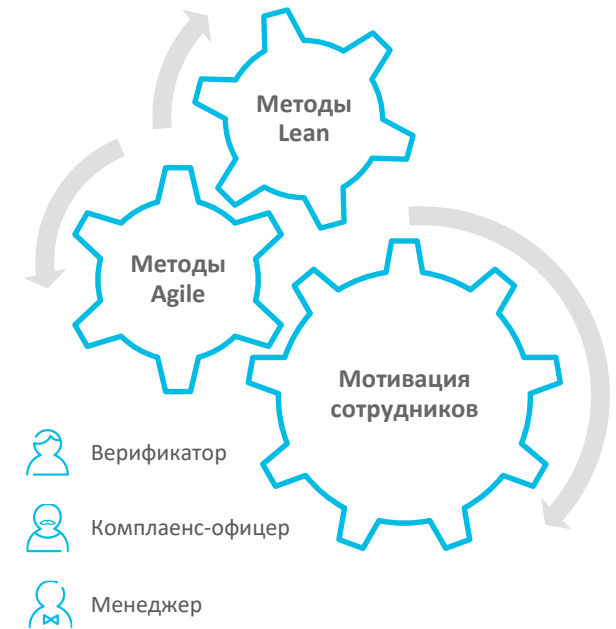
Работа с базой



Machine learning



Для минимизации объемов транзитных операций по счетам Банка используются следующие методы:



ОТ ДАННЫХ К РЕШЕНИЮ

Источники данных



СПАРК



Социальные связи



Геолокация



Телеком



БКИ



Верификация



Анкета



Транзакции

Цели



Исследования



Моделирование
сценариев



Прогнозирование



Управление
процессами

Использование

Открытие счета

- Выявление номинальных директоров
- Скоринг (заявочный)
- Верификация с различными уровнями проверки

Сегментация активной базы клиентов

- Онлайн-триггеры
 - Изменение транзакционного профиля
 - Перелом назначений
 - Закрытие счетов в других Банках
- Транзакционный скоринг
- Сегментация (по зонам риска)
- Отдельная стратегия работы для каждого сегмента

Процессы

- Мотивация на качество портфеля
 - Менеджеров продаж
 - COMPLIANCE-офицеров
 - Верификаторов
- Agile-подходы в управлении продуктом

ЗАДАЧИ AML

Как можно раньше выявить («подсветить») компанию, которая вероятнее всего занимается отмыванием доходов. Вместе с этим соблюсти баланс между полнотой и долей ложных срабатываний

Задачи:

- Text mining
- Задачи классификации
- Кластеризация
- Нейронные сети
- Соответствие профиля клиента транзакционному профилю клиента

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ И САЙТОВ

1. FATF What Is Money Laundering?
<http://www.fatf-gafi.org>
2. Client Profiling for an Anti-Money Laundering System
<https://arxiv.org/pdf/1510.00878.pdf>
3. A data mining-based solution for detecting suspicious money laundering cases in an investment bank
<https://arxiv.org/ftp/arxiv/papers/1609/1609.00990.pdf>
4.] N-A. Le-Khac, S. Markos and M-T. Kechadi, A heuristics approach for fast detecting suspicious money laundering cases in an investment bank. International Conference on Software and Knowledge Engineering, Bangkok, Thailand, December 24-27, 2009